

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH
TERHADAP *RETURN ON ASSET* BPRS DI JAWA TIMUR PERIODE**

2023

SKRIPSI

Disusun Untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan

Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh :

ULIMA INDRASARA PURNAMA PUTRI

20402030

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI

2025

HALAMAN JUDUL

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH
TERHADAP *RETURN ON ASSET* BPRS DI JAWA TIMUR PERIODE
2023**

SKRIPSI

Disusun Untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Oleh :

ULIMA INDRASARA PURNAMA PUTRI

20402030

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI**

2025

HALAMAN PERSETUJUAN
PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH
TERHADAP *RETURN ON ASSET* BPRS DI JAWA TIMUR PERIODE

2023

Ditulis Oleh :

ULIMA INDRASARA PURNAMA PUTRI

20402030

Disetujui Oleh :

Pembimbing I



Dr. Sri Anugrah Natalina, SE, MM

NIP. 197712252009012006

Pembimbing II



Dr. Binti Mutafarida, SE, MEI

NIP. 198410042023212028

NOTA DINAS

Kediri, 23 Februari 2025

Lampiran : 4

Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan

Institut Agama Islam Negri (IAIN) Kediri Di

Jl. Sunan Ampel 07 Ngronggo Kediri

Assalamualaim Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswi tersebut dibawah ini:

Nama : ULIMA INDRASARA PURNAMA PUTRI

Nim : 20402030

Judul : **Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah Terhadap**

Return On Asset BPRS Jawa Timur Periode 2023

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1).

Bersama dengan inikami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diujikan dalam sidang Munaqosah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Dr. Sri Anugrah Natalina, SE, MM

NIP. 19771225 200901 2 006

Pembimbing II



Dr. Binti Mutafarida, SE, MEI

NIP. 19841004 202321 2 028

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 23 Februari 2025

Lampiran : 4

Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan

Institut Agama Islam Negri (IAIN) Kediri Di

Jl. Sunan Ampel 07 Ngronggo Kediri

Assalamualaim Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswi tersebut dibawah ini:

Nama : ULIMA INDRASARA PURNAMA PUTRI

Nim : 20402030

Judul : **Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah Terhadap
Return On Asset BPRS Jawa Timur Periode 2023**

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam sidang Munaqosah pada tanggal 18 Februari 2023, kami dapat menerima dengan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Dr. Sri Anugrah Natalina, SE, MM

NIP. 19771225 200901 2 006

Pembimbing II



Dr. Binti Mutafarida, SE, MEI

NIP. 19841004 202321 2 028

HALAMAN PENGESAHAN

Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Dan Musyarakah Terhadap *Return On*

***Asset* BPRS Di Jawa Timur Periode**

2023

ULIMA INDRASARA PURNAMA PUTRI

NIM. 20402030

Telah diajukan di depan Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Tim Penguji

1. Penguji Utama

Mahfudhotin, M.Si

NIP. 19901003 201903 2 010


(.....)

2. Penguji I

Dr. Sri Anugrah Natalina, SE, MM

NIP. 19771225 200901 2 006


(.....)

3. Penguji 2

Dr. Binti Mutafarida, SE, MEI

NIP. 198410042 02321 2 028


(.....)

Kediri, 23 Februari 2025

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri



Dr. H. Imam Annas Mushlih, M.HI

NIP. 19750101 199803 1 002

HALAMAN MOTTO

“Berhentilah berpikir berlebihan, sepotong besi rusak karena karatnya sendiri. Jangan biarkan dirimu rusak karena pikiranmu sendiri, tidak perlu cemas, karena cerita hidup sudah ditulis oleh penulis skenario terbaik.”

وَخَلَقَ كُلَّ شَيْءٍ فَقَدَرَهُ تَقْدِيرًا

Dia telah menciptakan segala sesuatu, lalu menetapkan ukuran-ukurannya dengan tepat. (Al- Furqan:2)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah rabbil'alam, Dengan mengucap rasa syukur kepada Allah SWT. Sholawat dan salam saya haturkan kepada nabi Muhammad SAW. Dengan rasa bahagia dan penuh syukur, saya persembahkan karya skripsi ini kepada:

1. Teruntuk Cinta Pertamaku Papa, Bapak Agus Bintang Tri Sakti yang telah berjuang dengan jerih payahnya, selalu berada disamping saya apapun yang terjadi, serta selalu memberi motivasi untuk saya sehingga mampu menyelesaikan studi ini.
2. Teruntuk Pintu Surgaku Mama, Ibu Niken Ermayanti yang sangat berperan penting dalam proses menyelesaikan studi, karena doa beliau yang selalu mengiringi setiap langkah yang saya tempuh, kesabaran beliau yang selalu membimbing saya, sehingga saya mampu menyelesaikan studi ini.
3. Kepada Ibu Dr. Sri Anugrah Natalina, SE, MM dan Ibu Dr. Binti Mutafarida, SE, MEI selaku dosen pembimbing, yang telah membimbing, memberikan arahan dan juga motivasi kepada saya sejak awal sampai sekarang hingga saya dapat menyelesaikan tugas akhir ini.
4. Teruntuk Kakak saya, Abd Wachid Chandra Purnama Putra dan Yulia Chandrawati Soetrisno, terima kasih selalu memberikan dukungannya serta doa dan kasih sayang yang luar biasa.
5. Teruntuk Keponakan yang lucu, Muhammad Bimantara Chandra Al-Hafeezy, terima kasih selalu menghibur agar tetap semangat dalam menyelesaikan penelitian.
6. Teruntuk orang disekitar saya, Ulil Afit Dotul Alamah, terima kasih telah menjadi pendengar yang *siap* mendengarkan segala keluhan kesah tanpa

menghakimi, serta selalu memberikan saran yang membangun untuk segala permasalahan yang saya hadapi.

7. Teruntuk Almamater IAIN Kediri angkatan 2020. Semoga ketulusan dan kebaikan kalian semua diterima oleh Allah dan menjadi amal jariyah serta semoga Allah melimpahkan Rahmat Taufiq dan Hidayah-Nya kepada kita semua.
8. Terakhir teruntuk saya sendiri Ulima Indrasara Purnama Putri, terima kasih telah bertahan dan kuat dalam menjalani lika liku yang terjadi. Saya bangga terhadap saya sendiri, mari bekerja sama untuk lebih berkembang lagi menjadi pribadi yang lebih baik dari hari ke hari.

ABSTRAK

ULIMA INDRASARA PURNAMA PUTRI, Dosen pembimbing Dr. Sri Anugrah Natalina, SE, MM. dan Dr. Binti Mutafarida, SE, MEI.: Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah Terhadap ROA BPRS Jawa Timur Periode 2023, Perbankan Syariah, IAIN Kediri 2024.

Kata Kunci: Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Musyarakah, ROA (*Return On Asset*), BPRS.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pembiayaan mudharabah dan musyarakah terhadap profitabilitas yang diukur dengan *Return on Assets* (ROA) pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) di Jawa Timur selama periode 2023. Metode yang digunakan adalah analisis regresi linear berganda dengan uji parsial (t) untuk menilai pengaruh masing-masing variabel independen secara individu dan uji simultan (F) untuk mengevaluasi pengaruh kedua variabel secara bersama-sama terhadap variabel dependen.

Hasil uji parsial menunjukkan bahwa pembiayaan mudharabah (X1) dengan nilai signifikansi 0,326 dan pembiayaan musyarakah (X2) dengan nilai signifikansi 0,750, keduanya tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap ROA. Selain itu, hasil uji simultan menunjukkan nilai signifikansi sebesar 0,611, yang juga menunjukkan bahwa pembiayaan mudharabah dan musyarakah secara bersama-sama tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap ROA.

Berdasarkan temuan ini, disimpulkan bahwa pembiayaan mudharabah dan musyarakah belum memberikan kontribusi yang signifikan terhadap profitabilitas BPRS. Penelitian merekomendasikan agar BPRS mengoptimalkan pengelolaan pembiayaan, meningkatkan efisiensi operasional, dan mempertimbangkan faktor lain yang mungkin lebih dominan memengaruhi ROA. Penelitian selanjutnya disarankan untuk menambah variabel lain, seperti efisiensi operasional atau kualitas pembiayaan, serta menggunakan data jangka panjang untuk mendapatkan hasil yang lebih komprehensif.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia kepada penulis, shalawat serta salam senantiasa tercurah kepada junjungan Nabi Muhammad SAW, sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.

Penulis sadari bahwa skripsi ini tidak akan terselesaikan tanpa bantuan serta dukungan dari berbagai pihak, baik yang berbentuk moral maupun material. Oleh karena itu penulis mengucapkan terimakasih yang tak hingga kepada:

1. Bapak Dr. H. Wahidul Anam, M. Ag selaku Rektor IAIN Kediri
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M. HI selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
3. Ibu Dr. Hj. Sulistyowati, SHI., MEI., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah.
4. Ibu Dr. Sri Anugrah Natalina, SE, MM selaku dosen pembimbing I dan Ibu Dr. Binti Mutafarida, SE, MEI selaku dosen pembimbing II, yang senantiasa memberikan bimbingan dan memberikan arahan sehingga terselesaikannya penelitian ini.
5. Bapak dan Ibu dosen serta staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam program studi perbankan syariah.
6. Orang tua dan segenap keluarga yang telah memberikan dukungan dan do'a.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan ini jauh dari kata sempurna, untuk itu penulis berharap adanya saran maupun kritik bagi semua pihak pembaca, dan semoga skripsi ini bermanfaat bagi semua pembaca. Aamiin

Kediri, Desember 2024

Penulis

Ulima Indrasara Purnama Putri

20402030

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAK	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Manfaat Penelitian	10
E. Hipotesis Penelitian.....	10
F. Penelitian Terdahulu	11
BAB II	18
LANDASAN TEORI.....	18

A. Mudharabah.....	18
B. Musyarakah	22
C. ROA (Return On Asset)	24
D. Teori Hubungan Mudharabah dan Musyarakah Terhadap ROA	25
BAB III.....	28
METODE PENELITIAN	28
A. Rancangan Penelitian.....	28
B. Jenis Penelitian.....	29
C. Lokasi Penelitian.....	29
D. Populasi Penelitian	29
E. Teknik Pengumpulan	32
F. Definisi Variabel Penelitian	33
G. Teknik Analisis Data.....	34
BAB IV	40
HASIL PENELITIAN	40
A. Obyek Penelitian	40
B. Deskripsi Data.....	43
C. Analisis Data BPRS Jawa Timur Periode 2023	48
D. Uji Asumsi Klasik.....	49
E. Analisis Regresi Linier Berganda	54
F. Pengujian Hipotesis.....	55

BAB V.....	59
PEMBAHASAN	59
A. Tingkat Pembiayaan Mudharabah BPRS di Jawa Timur Periode 2023. ...	59
B. Tingkat Pembiayaan Musyarakah BPRS di Jawa Timur Periode 2023.....	60
C. Tingkat ROA BPRS di Jawa Timur Periode 2023.....	62
D. Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap ROA BPRS di Jawa Timur Periode 2023.....	63
E. Pengaruh Pembiayaan Musyarakah Terhadap ROA BPRS di Jawa Timur Periode 2023.....	64
F. Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah Terhadap ROA BPRS di Jawa Timur Periode 2023.....	65
BAB VI.....	67
PENUTUP	67
A. Kesimpulan	67
B. Saran.....	69
DAFTAR PUSTAKA	70
LAMPIRAN.....	75

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Jumlah Cabang BPRS di Indonesia	3
Tabel 1. 2 Kelayakan Nilai ROA Mudharabah dan Musyarakah BPRS Jawa Timur Periode 2023	7
Tabel 3. 1 Daftar Populasi Periode 2023	29
Tabel 3. 2 Sampel Penelitian BPRS Jawa Timur Periode 2023.....	31
Tabel 3. 3 Keputusan Uji Autokorelasi.....	35
Tabel 3. 4 Syarat Uji Determinasi.....	37
Tabel 4. 1 Sampel Penelitian.....	42
Tabel 4. 2 Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah BPRS Jawa Timur Periode 2023	44
Tabel 4. 3 ROA BPRS Jawa Timur Periode 2023	46
Tabel 4. 4 Uji Statistik Deskrip.....	48
Tabel 4. 5 Hasil Uji Normalitas Kolmogrov Smirnov	50
Tabel 4. 6 Hasil Uji Multikolinearitas.....	51
Tabel 4. 7 Hasil Uji Heteroskedastisitas	53
Tabel 4. 8 Hasil Uji Autokorelasi	54
Tabel 4. 9 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	55
Tabel 4. 10 Hasil Uji T.....	56
Tabel 4. 11 Hasil Uji F.....	57
Tabel 4. 12 Hasil Uji Determinasi (<i>R Square</i>).....	58

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4. 1 Hasil Uji Normalitas.....	49
---------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

A. Lampiran 1: Cabang BPRS	75
B. Lampiran 2: Laporan Keuangan BPRS Jawa Timur Periode 2023.....	77
C. Lampiran 3: Data Penelitian (Sampel)	96
D. Lampiran 4: Hasil Uji SPSS.....	98
E. Lampiran 5: Daftar Riwayat Hidup.....	105